

## Toelichting staat van baten en lasten 2020

De kaspositie van Penelope, per 1 januari 2021, ziet er als volgt uit:

Betaalrekening	2,951 Euro
Spaarrekening	14.819 Euro

Zoals verwacht is 2020 ook op financieel vlak een speciaal jaar geweest, zo heeft Penelope de vier partnerorganisaties een extra uitkering van 450 Euro gedaan als steun voor COVID-19. Daarnaast hebben wij nog steeds met tegenvallende baten uit beleggingen te maken, alhoewel we hier wel een iets positiever resultaat hebben behaald dan begroot, namelijk 155 Euro meer. Vergeleken met begroting van 2020 is er een negatief saldo van 2.799 Euro!

In 2020 hebben de beleggingen van Penelope een brutoresultaat opgeleverd van -1,2%. 70% van de portefeuille is belegd in duurzame fondsen waarmee we indirect met onze beleggingen al een kleine bijdrage leveren aan een betere wereld.

De behaalde bruto inkomsten<sup>1</sup> over 2020 bedroegen 2.950 Euro. De kosten voor beleggen zijn lichtelijk gestegen naar 267 Euro. De kosten voor het beheer van de rekeningen bedroeg 185 Euro. Voor overboekingen naar niet-EU rekeningen is in totaal 81,80 betaald..

### *COVID-19*

De beleggingsresultaten over 2020 zijn zoals verwacht getroffen door de uitbraak van COVID-19. De koersen op de wereldwijde beurzen zijn naar beneden gekelderd in maart 2020 met een sterk herstel gedurende het jaar. Daarnaast waren er oproepen vanuit verschillende hoeken om dividenden (voorlopig) niet te betalen. Vooral laatstgenoemde punt heeft invloed op ons beleid, doordat wij gewoonlijk dividenden en coupons gebruiken voor de donaties aan partnerorganisaties.

---

<sup>1</sup> Dividenden, rente en obligatiecoupons